

Note 4 - Kapitaldekning

SpareBank 1 SMN benytter interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer. Fra 31. mars 2015 har banken fått tillatelse til å benytte Avansert IRB for de foretakporteføljene som tidligere ble rapportert etter grunnleggende IRB-metode.

Per 30. juni 2016 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3,0 prosent og motsyklisk buffer 1,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 11,5 prosent. Motsyklisk buffer økte fra 1,0 prosent til 1,5 prosent med virkning fra 30. juni 2016.

I forbindelse med endrede krav til betingelsene for fondsobligasjoner, vil de fondsobligasjonene som ikke tilfredsstillende de nye kravene over tid ikke kunne telle med som øvrig kjernekapital. Obligasjonene vil være gjenstand for en nedtrapping med 40 prosent i 2016 og 10 prosent deretter. SpareBank 1 SMN hadde per 30. juni 2016 450 millioner kroner i fondsobligasjoner som vil være gjenstand for nedtrapping. Finanstilsynet kan kreve at fondsobligasjonene skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom bankens rene kjernekapitaldekning faller under 5,125 prosent.

Morbanken beregner kapitalkrav vedrørende operasjonell risiko etter sjablongmetoden. Datterselskaper beregnes etter basismetoden.

Morbank				Konsern		
31.12.15	30.6.15	30.6.16	(mill. kr)	30.6.16	30.6.15	31.12.15
2.597	2.597	2.597	Eierandelskapital	2.597	2.597	2.597
-0	-0	-0	Egenbeholdning eierandelskapital	-7	-0	-21
895	895	895	Overkursfond	895	895	895
3.790	3.122	3.790	Utjevningfond	3.783	3.122	3.790
4.105	3.619	4.105	Grunnfondskapital	4.105	3.619	4.105
292	-	-	Avsatt utbytte	-	-	292
40	-	-	Avsatt gaver	-	-	40
279	139	221	Fond for urealiserte gevinster	233	148	290
-	-	5	Annen egenkapital	1.681	1.639	1.597
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	403	301	318
-	1.117	938	Periodens resultat	771	871	-
11.998	11.489	12.552	Sum balanseført egenkapital	14.460	13.191	13.904
-447	-447	-473	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-715	-664	-662
-	-	-	Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap	169	120	264
-332	-	-	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	-	-332
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital	-403	-301	-318
-	-	-	Ikke-kontrollernde eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	203	47	132
-93	-4	-93	Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-94	-	-43
-	-1.117	-938	Periodens resultat	-771	-871	-
-	882	707	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (73 prosent etter skatt av konsernresultat)	540	636	-
-33	-30	-36	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-58	-43	-55
-164	-240	-124	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-187	-318	-239
-	-	-	Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-389	-355	-458
10.928	10.533	11.594	Sum ren kjernekapital	12.757	11.443	12.192
950	950	950	Hybridkapital	1.362	1.217	1.310
495	491	493	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	493	491	495
-	-	-	Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-9	-9	-9
12.373	11.974	13.037	Sum kjernekapital	14.604	13.142	13.988
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
1.000	1.000	1.000	Ansvarlig kapital	1.647	1.692	1.647
786	786	673	Ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	673	786	786
-43	-43	-43	Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-43	-43	-43
1.743	1.743	1.631	Sum tilleggskapital	2.278	2.435	2.390
14.116	13.717	14.668	Netto ansvarlig kapital	16.882	15.577	16.378

			Minimumskrav ansvarlig kapital			
1.027	1.148	1.027	Engasjement med spesialiserte foretak	1.169	1.391	1.213
1.049	927	1.095	Engasjement med øvrige foretak	1.143	965	1.105
1.093	1.104	1.137	Engasjement med massemarked eiendom	1.596	1.514	1.557
157	173	160	Engasjement med massemarked SMB	170	185	167
38	13	39	Engasjement med massemarked øvrig	43	13	40
1.221	1.148	1.238	Egenkapitalposisjoner IRB	3	0	0
4.585	4.513	4.696	Sum kredittrisiko IRB	4.123	4.068	4.082
64	199	18	Gjeldsrisiko	19	200	64
-	-	-	Egenkapitalrisiko	10	8	10
-	-	-	Valutarisiko	1	0	-
316	316	334	Operasjonell risiko	479	457	457
922	1.001	1.033	Engasjementer beregnet etter standardmetoden	1.931	1.926	1.805
53	30	47	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	90	71	106
-	-	-	Overgangsordning	585	471	634
5.939	6.060	6.127	Minimumskrav ansvarlig kapital	7.237	7.201	7.157
74.243	75.746	76.592	Beregningsgrunnlag	90.464	90.010	89.465
3.341	3.409	3.447	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	4.071	4.050	4.026
			Bufferkrav			
1.856	1.894	1.915	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.262	2.250	2.237
2.227	2.272	2.298	Systemrisikobuffer, 3,0 prosent	2.714	2.700	2.684
742	757	1.149	Motsykliskbuffer, 1,5 prosent (1,0 prosent)	1.357	900	895
4.826	4.923	5.361	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	6.332	5.851	5.815
2.761	2.201	2.786	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	2.354	1.542	2.351
			Kapitaldekning			
14,7 %	13,9 %	15,1 %	Ren kjernekapitaldekning	14,1 %	12,7 %	13,6 %
16,7 %	15,8 %	17,0 %	Kjernekapitaldekning	16,1 %	14,6 %	15,6 %
19,0 %	18,1 %	19,2 %	Kapitaldekning	18,7 %	17,3 %	18,3 %
9,1 %	8,7 %	9,1 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	6,8 %	6,5 %	6,7 %